BU-Risikovoranfrage

Ein Leitfaden für die perfekte Vorbereitung

Eine durchdachte Risikovoranfrage (RiVo) ist der Schlüssel zu einer schnellen, fundierten und kundenorientierten Einschätzung durch die Bayerische. Ziel ist eine effiziente Bearbeitung – dafür braucht es eine strukturierte, präzise und vollständige Aufbereitung der Gesundheits- und Tätigkeitsangaben.

Die goldene Regel für jede RiVo: So viel wie nötig, so wenig wie möglich.
Knapp, strukturiert und vollständig – maximal 25 Seiten reichen völlig aus!

Persönliche Daten – das solide Fundament

Grunddaten (immer erforderlich):

Basisdaten: Geburtsdatum, Körpergröße, Gewicht, aktueller Raucherstatus

Berufstätigkeit: Genaue Berufsbezeichnung mit prozentualer Aufteilung körperlich/Bürotätigkeit

Lehrkräfte speziell: Schulform (Grundschule, Gymnasium, etc.) und komplette Fächerkombination

Freizeitrisiken: Alle relevanten Sportarten und risikobehaftete Hobbys

Häufige Fehler bei Berufsangaben vermeiden

- ✓ **„Student“ ist kein Beruf:** Konkrete Studienrichtung und geplante Tätigkeit angeben
- ✓ **„Beamtenanwärter“ ist zu unspezifisch:** Welche berufliche Tätigkeit?

Erkrankungen systematisch dokumentieren

Grundprinzip: Struktur nach Diagnosen, nicht chronologisch!

Für jede Erkrankung immer die sieben Kernpunkte angeben:

- ✓ **Behandelnder Arzt:** Name, Fachrichtung, Praxis/Klinik
- ✓ **Zeitraum:** Wann traten die Beschwerden erstmals auf?
- ✓ **Symptome:** Konkrete Beschwerden und deren Ausprägung
- ✓ **Untersuchungen:** Alle durchgeführten diagnostischen Maßnahmen
- ✓ **AU-Zeiten:** Dauer und Häufigkeit von Arbeitsunfähigkeiten
- ✓ **Behandlung:** Medikamente, Therapien, Operationen
- ✓ **Aktueller Status:** Ausgeheilt, stabil, oder bestehende Einschränkungen?

Dokumentation und Befunde:

Befundberichte sind Pflicht:
„Ohne Befund“ oder „unauffällig“ reicht nicht aus – wir benötigen die kompletten ärztlichen Bericht.

Aktualität beachten:
Immer die neuesten Berichte einreichen, besonders bei bildgebenden Verfahren (MRT, CT, Röntgen).

Empfehlungen verfolgen:
Wurden weitere Untersuchungen empfohlen? Falls ja: durchgeführt oder noch ausstehend?

Spezielle Erkrankungen – besondere Anforderungen

Diese Bereiche benötigen spezielle Fragebögen:

Psychische Erkrankungen: Spezieller Fragebogen + Abschlussbericht

Asthma/Atemwegserkrankungen: Lungenfunktionstests und Medikation

Gelenkerkrankungen: Bewegungsumfang und Funktionseinschränkungen

Sportrisiken: Art, Häufigkeit, Leistungsniveau

Wirbelsäulenprobleme: Bildgebende Verfahren sind besonders wichtig

Auslandsaufenthalte: Dauer, Land, beruflich/privat

Tipp für Wirbelsäulenerkrankungen: Bei Rückenleiden sind MRT- oder CT-Befunde oft entscheidend für die Risikobewertung. Ohne aktuelle bildgebende Diagnostik ist eine fundierte Einschätzung meist nicht möglich.

Verdachtsdiagnosen richtig behandeln

Bei jedem Verdacht diese 4 Punkte klären:

- ✓ **Welche Beschwerden** führten zum Verdacht?
- ✓ **Welche Behandlung/Untersuchung** wurde durchgeführt?
- ✓ **Über welchen Zeitraum** bestanden die Symptome?
- ✓ **Was war das Ergebnis?** Verdacht bestätigt, ausgeschlossen oder andere Ursache gefunden?

Fairer Hinweis: Auch wenn sich ein Verdacht nicht bestätigt hat, ist der Verlauf für uns relevant. Die Art der Abklärung und das endgültige Ergebnis fließen in unsere Bewertung ein.

Absolute No-Gos – das sollten Sie niemals tun

Diese Fehler verzögern die Bearbeitung erheblich:

- ✓ **Auszüge aus Patientenakten:** Immer komplette Berichte einreichen
- ✓ **Doppeleinreichungen:** Vermeiden Sie mehrfache Übersendung derselben Unterlagen
- ✓ **Unvollständige Protokolle:** Bei Vers.Diagnose immer das komplette Protokoll
- ✓ **Veraltete Befunde:** Immer die aktuellsten Untersuchungsergebnisse
- ✓ **Unstrukturierte Darstellung:** Keine chronologische Abarbeitung der Patientenakte, immer diagnoseorientierte Gliederung

Qualitätsmerkmale einer perfekten Risikovoranfrage

Checkliste für den finalen Check:

- ✓ Alle persönlichen Daten vollständig und aktuell
- ✓ Beruf konkret und detailliert beschrieben
- ✓ Erkrankungen nach Diagnosen strukturiert
- ✓ Für jede Erkrankung alle sieben Kernpunkte abgearbeitet
- ✓ Aktuelle Befundberichte beigefügt
- ✓ Spezielle Fragebögen bei entsprechenden Erkrankungen
- ✓ Verdachtsdiagnosen vollständig abgeklärt
- ✓ Gesamtumfang: maximal 25 Seiten

Ihr Mehrwert: Präzise Voranfrage = Optimales Ergebnis

Je detaillierter Ihre Angaben, desto besser unser Votum
Weniger Rückfragen • Schnellere Bearbeitung • Besseres Angebot für Ihren Kunden

Wir freuen uns auf Ihre qualifizierten Anfragen!
Bitte senden Sie Ihre Risikovoranfragen an lv-risikoanfragen@diebayerische.de

B 660313 (06.2025)

BY die Bayerische Vorsorge Lebensversicherung a.G.
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
diebayerische.de

die Bayerische